



This is a digital copy of a book that was preserved for generations on library shelves before it was carefully scanned by Google as part of a project to make the world's books discoverable online.

It has survived long enough for the copyright to expire and the book to enter the public domain. A public domain book is one that was never subject to copyright or whose legal copyright term has expired. Whether a book is in the public domain may vary country to country. Public domain books are our gateways to the past, representing a wealth of history, culture and knowledge that's often difficult to discover.

Marks, notations and other marginalia present in the original volume will appear in this file - a reminder of this book's long journey from the publisher to a library and finally to you.

Usage guidelines

Google is proud to partner with libraries to digitize public domain materials and make them widely accessible. Public domain books belong to the public and we are merely their custodians. Nevertheless, this work is expensive, so in order to keep providing this resource, we have taken steps to prevent abuse by commercial parties, including placing technical restrictions on automated querying.

We also ask that you:

- + *Make non-commercial use of the files* We designed Google Book Search for use by individuals, and we request that you use these files for personal, non-commercial purposes.
- + *Refrain from automated querying* Do not send automated queries of any sort to Google's system: If you are conducting research on machine translation, optical character recognition or other areas where access to a large amount of text is helpful, please contact us. We encourage the use of public domain materials for these purposes and may be able to help.
- + *Maintain attribution* The Google "watermark" you see on each file is essential for informing people about this project and helping them find additional materials through Google Book Search. Please do not remove it.
- + *Keep it legal* Whatever your use, remember that you are responsible for ensuring that what you are doing is legal. Do not assume that just because we believe a book is in the public domain for users in the United States, that the work is also in the public domain for users in other countries. Whether a book is still in copyright varies from country to country, and we can't offer guidance on whether any specific use of any specific book is allowed. Please do not assume that a book's appearance in Google Book Search means it can be used in any manner anywhere in the world. Copyright infringement liability can be quite severe.

About Google Book Search

Google's mission is to organize the world's information and to make it universally accessible and useful. Google Book Search helps readers discover the world's books while helping authors and publishers reach new audiences. You can search through the full text of this book on the web at <http://books.google.com/>

M.
5681
S8D8

UC-NRLF



\$B 280 563

DEUTSCH
Lock System
ESPAÑOL

YB
72

THE ROBERT E. COWAN COLLECTION
PRESENTED TO THE
UNIVERSITY OF CALIFORNIA
BY
C. P. HUNTINGTON

JUNE, 1897.

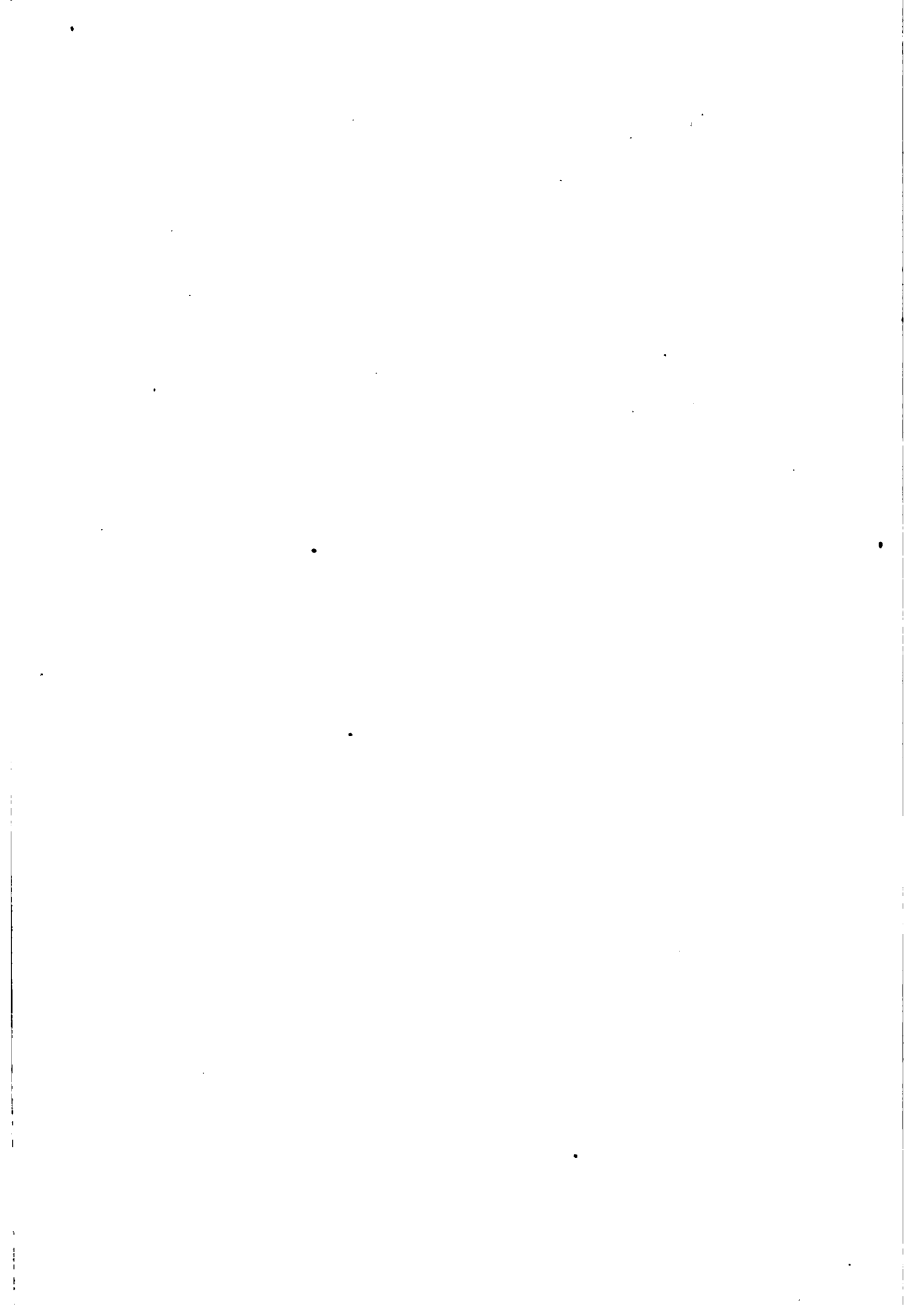
Accession No. 69941

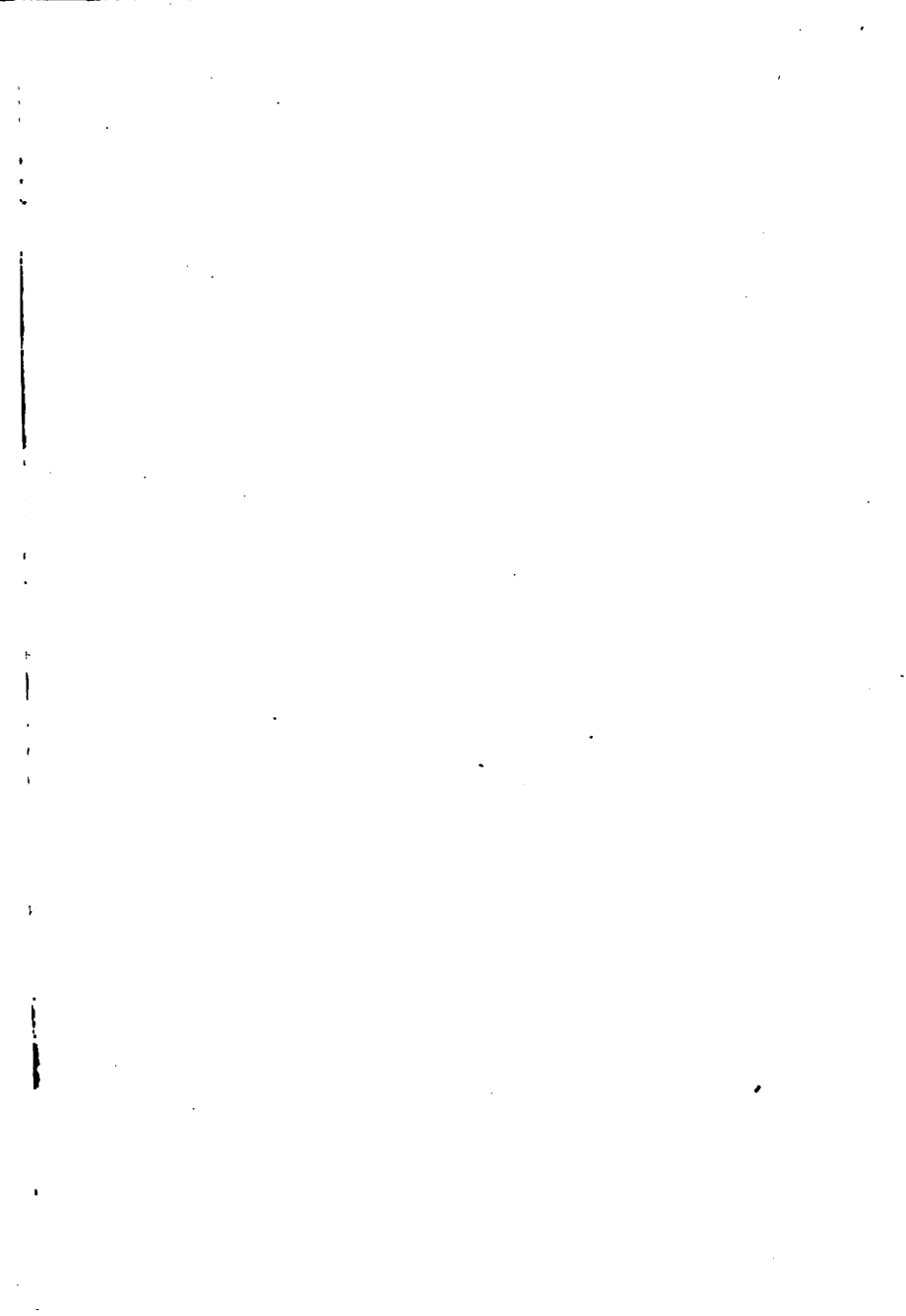
Class No.

HF5681
S8D0

OLD STONE
GEO. C. HUNTINGTON
1897





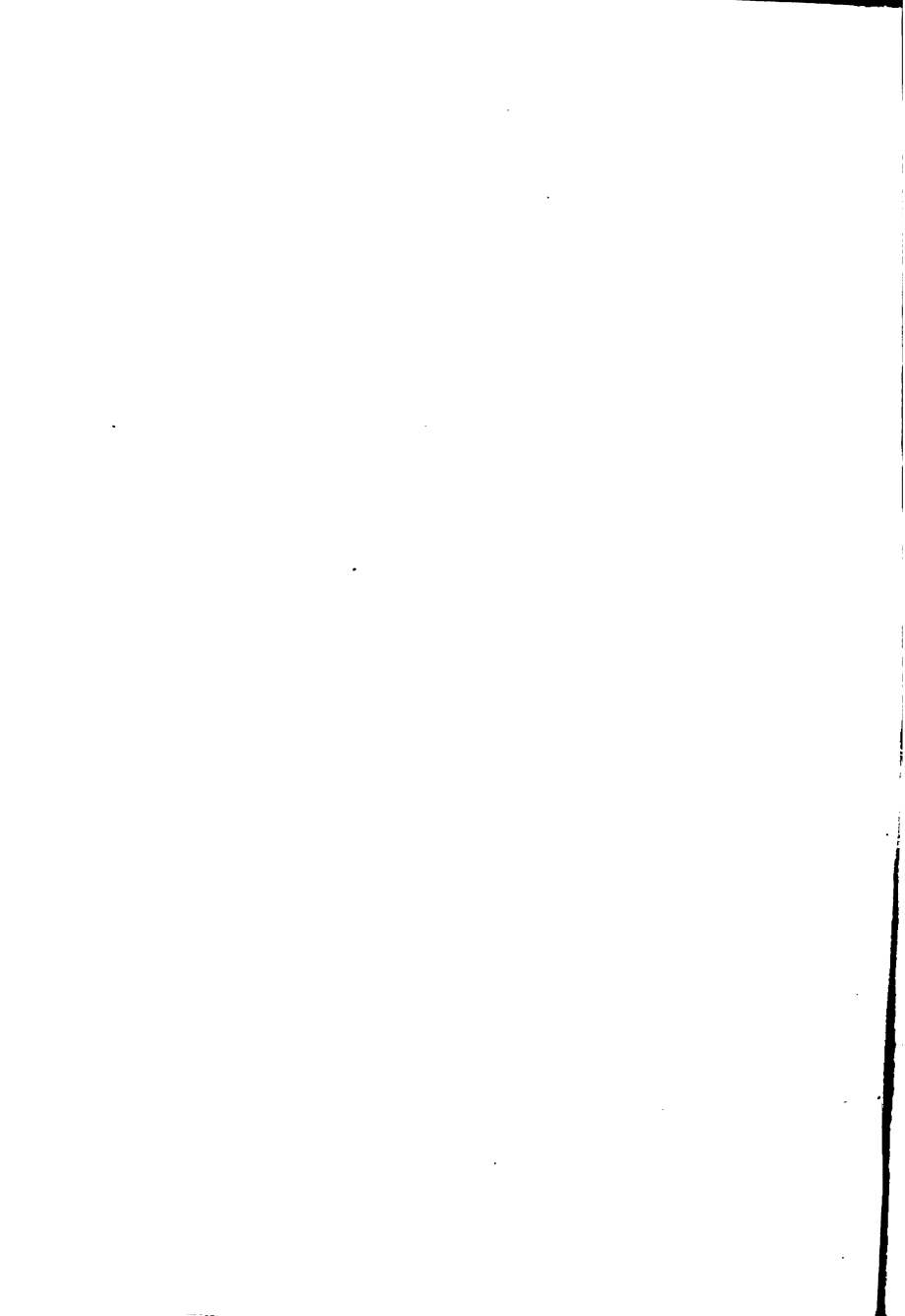


1

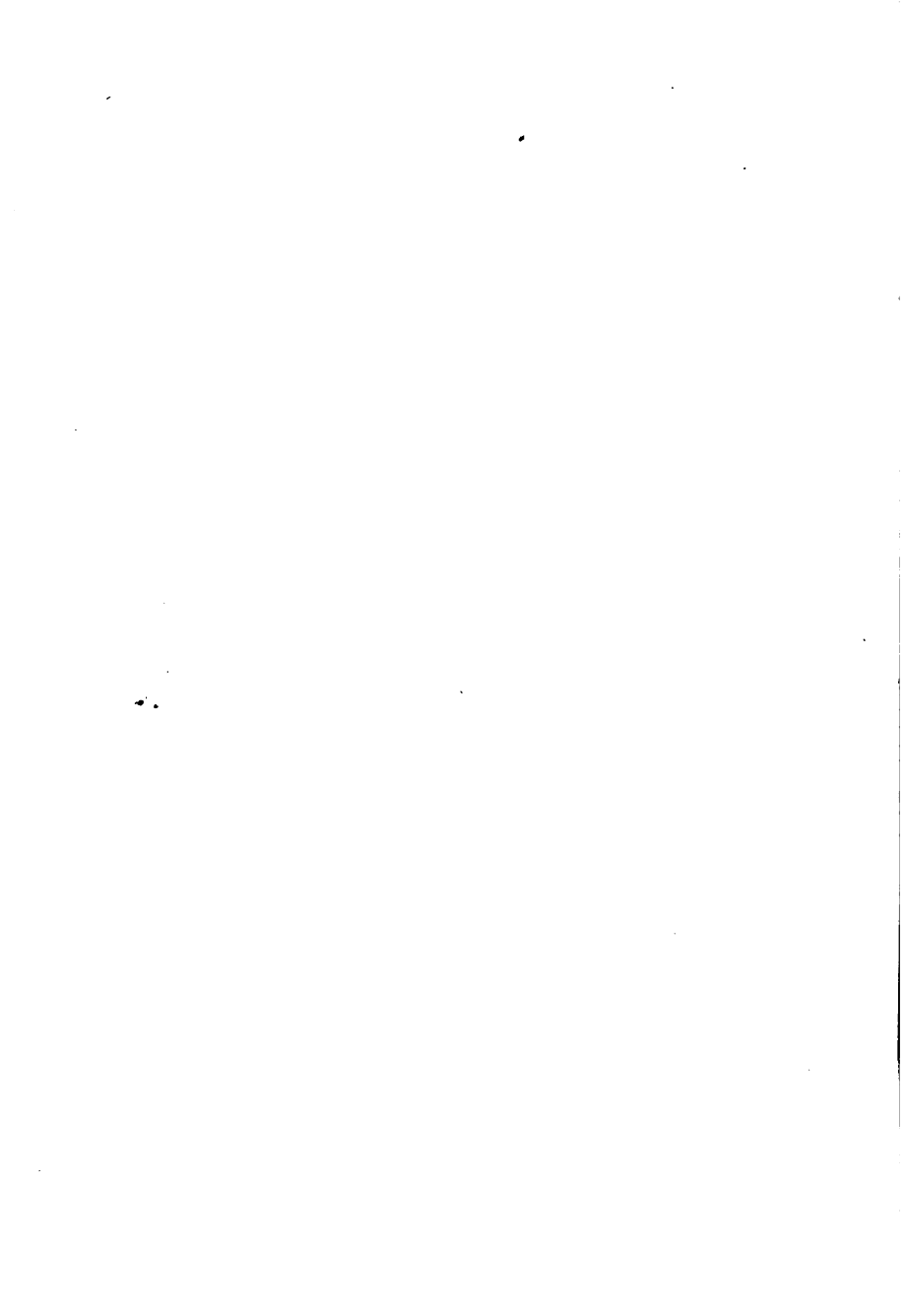
1

1

1







The Baneroft Company

DESIGNERS ENGRAVERS PRINTERS
LITHOGRAPHERS BOOKBINDERS
PUBLISHERS STATIONERS SCHOOL FURNISHERS
PIANOS AND ORGANS

History Building, Market St. }
Factory, 49 First Street } SAN FRANCISCO

BRANCHES { 40 West Santa Clara Street, San Jose
Panorama Building, Los Angeles
CALIFORNIA

Die Baneroft-Companie

ZEICHNER GRAVEURE BUCHDRUCHER LITHOGRAPHE
BUCHBINDER VERLEGER
HÄNDLER IN SCHREIB MATERIALIEN SCHULBÜCHER
KLAVIEREN UND ORGELN

History Building, Market St. }
Fabrik, 49 First Street } SAN FRANCISCO

FILIALEN { 40 West Santa Clara Street, San Jose
Panorama Building, Los Angeles
CALIFORNIA

Compañia Baneroft

IMPRESORES LITÓGRAFOS GRAVADORES
ENCUADERNADORES PUBLICISTAS
COMERCIANTES EN TODA CLASE DE LIBROS Y ÚTILES DE ESCUELA
PIANOS Y ÓRGANOS

Oficina, History Building, Calle de Market }
Fábrica, No. 49 Calle Primera } SAN FRANCISCO

SUCURSALES { No. 40 Calle West Santa Clara, San José
Panorama Building, Los Angeles
CALIFORNIA

Stock * System

A

Practical Method for taking a Balance
Sheet at any time, without
Inventory



BY

JOSEPH L. DUQUE



THE BANCROFT COMPANY, PRINTERS
SAN FRANCISCO, CALIFORNIA
1888

HF 5631
.S8D8

6994.1

Entered according to Act of Congress, in the year 1888, by

JOSEPH L. DUQUE,

In the Office of the Librarian, at Washington, D. C.

All Rights Reserved.



❖ INTRODUCTION ❖

Accuracy and simplicity are the *axis* the business-transacting world moves on. An accurate knowledge of the true state of a business-house shows what is necessary to be done in order to either improve the affairs or as a timely warning to avert bankruptcy, or at least its greater evils. That knowledge ought to be at all times within reach ; for time is an important factor ; hence the imperious necessity for an efficient process to bring to the merchant's mind his resources, liabilities, losses and gains, as often as business may require it.

The present systems used in business-houses prove by no means equal to the emergency ; the old inventory system being on financial and laborious considerations decidedly impracticable at short intervals. The appalling frequency of unnecessary failures loudly calls for a method which, answering as well the purpose of the inventory, should be relieved of the costly and troublesome accidents attached to the latter. The truth of these remarks might be graphically illustrated by the recent and surprising failure of a well known, large firm of this city, whose resources were more than twice the amount of their liabilities, but being, at the time, actually out of currency, could not meet a bill due from a bank, and thus were compelled by the latter to make an assignment. The firm alluded to was worth ten, perhaps twelve times the amount which caused the failure ; but being unable to show their resources and liabilities, or to use the proper term, a balance sheet, they were unmercifully forced to the worst. Had they been practicing our Stock

System, and thus enabled to have a balance sheet at any given time, the bank, beyond a doubt, would not have entertained any fear, and gladly would have granted even a new loan.

Law provides checks and guards for banking institutions, in order to prevent failures which involve the fortunes of many ; it should equally provide some regulations to the effect that all business houses liable to an eventual bankruptcy should have a balance sheet at least monthly, even if in some instances it should prove to be only for the proprietor's own benefit ; but at all events averting as far as wise measures could be of any avail, that ruption of business equilibrium and its disastrous consequences, occasionally fatal, and produced by either fraudulent or honest failures.

That our Stock System is practically a signal success, is irrefutably demonstrated by the firms which are using it. Facts are more eloquent than theories ; and the simple, practical rules set forth in this system are a legitimate consequence of the former.

Whatever the nature, magnitude or uncommon character of a business-house may be, avails naught ; as long as the traditional practice of buying and selling is the aim of the merchant, our Stock System will find its way in displacing inventory, conquering prejudice, and to the full satisfaction of the proprietor, his step then being firm in the clear business path.

Convenient adaptations in order to answer the necessities of place, condition or circumstances of business are, of course, left to the judicious discretion of the merchant ; but the concise and practical method by which a business-man is always able, without inventory, to ascertain the true state of his business, or as it is called in the market, " to take a balance sheet," is as follows :



GENERAL PRINCIPLES

DISPOSITION OF MERCHANDISE

Goods coming into the possession of the firm are put into a separate place called General Stock ; this is charged with all merchandise received and at the price paid for by the firm. Some stores are divided into classified departments, as jewelry department, fancy stationery, etc., and these call on General Stock for their supply, which proceedings credit the latter and debit the *x* department respectively. But whatever the arrangements of the house may be, the principle of keeping an independent department for General Stock must remain always unaltered.

BOOKS

The books necessarily required to operate this system are a General Stock book, ruled similar to a plain cash book, and one alphabetical Goods Register, though convenience sometimes suggests for each department to keep a memorandum of goods *bought* (from General Stock) and sales, which addition strengthens the system against errors, and contributes toward the surprising fact that a merchant knows or is able to know, *always*, how many yards, pounds or pieces he has of all articles in which he deals.

STOCK CLERK'S DUTIES

The stock clerk should keep an accurate record of merchandise taken in, and *sales*; keep a careful watch on what will be next needed, and note the same on his Goods Register; have all articles stored into lots, and in readiness for any peremptory demand from the departments; render monthly to the bookkeeper a neat and accurate statement as the final result of his labors, and be responsible for all merchandise under his immediate charge.

BASIS FOR ACCURACY

Through experience a business-man can always draw an average line of percentage, at which profit his goods are sold, and this being the basis exactness depends upon, the nearness to the truth the greater accuracy will be accomplished.

This percentage is charged to the different departments on goods *sold* (nominally) to them by General Stock; but it is not necessarily a rule to charge it as *sales* are made, for in some instances it has been to great advantage to do it the last of the month, and just prior to balance-sheet taking.

RULES TO ASCERTAIN THE WORTH OF STOCK

The debit side of the stock book represents merchandise bought, credit side *sales* made to the departments; consequently the debit less the credit, minus percentage on *sales*, is the net general stock on hand. The bookkeeper arriving at such figures as

the result of the above proceedings lead to, will subtract real sales from nominal sales, and this result, minus its percentage, will be net department stock, which, added to net general stock, is *all net stock* on hand. If the firm possesses real estate, store fixtures, etc., once being all properly valued, the fluctuation in price can be easily ascertained according to actual estimates on the market at the time.

In case of a wholesale and retail business-house, care should be taken by the stock clerk to keep a separate account for each department.

RULES TO FIND GAINS AND LOSSES

Subtract from net department stock, plus real sales, the amount of net nominal sales; the difference will show as total merchandise gains. Total gains, minus total losses, will bring forth net gains. If these terms have to be inverted, the result will show the losses sustained by the firm.



ILLUSTRATION

Messrs. Madison & Monroe of New York, fancy goods, notions, book and stationery dealers, have been doing an apparently successful business for the last two years, but were greatly annoyed at the fact that whenever they wanted to know how they *stood* in their business, had to undergo the troublesome inventory. The practical idea of the Stock System being suggested to them, they resolved to go once more *only* over their entire stock, and after having a balance sheet, adopted a practice which would enable them, without further inventories, and at any time, to ascertain accurately their Resources, Liabilities, Losses and Gains.

From the last inventory are taken in total sums, goods valued at prices paid for, the following figures which are the footings of said inventory :

Net General Stock.....	\$2,681,347 61
“ Department Stock.....	1,853,485 27

All Net Stock.....\$4,534,832 88

Therefore the stock clerk charged stock with \$4,534,832.88, and credited with \$1,853,485.27 (as *sales*) plus \$440,202.75, $23\frac{3}{4}$ average percentage given by the experienced managers of the firm, and thus aggregating \$2,293,688.02. Then he brought out his alphabetical goods register and properly shaped his articles so as to be ready for any order from the departments.

We see by the foregoing that stock was debited for \$4,534,832.-88 and credited for \$2,293,688.02. During the following month's business stock was charged with \$798,107.79 worth of goods bought at different times by the firm, and credited for \$1,185,667.39 worth of goods *sold* to the different departments (percentage included).

The footings of the stock book at the last day of the month showed :

Debit, \$5,332,940.67. Credit, \$3,479,355.41. Subtracting \$826,345.90 (percentage) from the credit side footing resulted \$2,653,008.51, as net nominal sales, and which subtracted from the debit footing gave \$2,679,932.16 as the net general stock on hand.

The real sales (cash and credit) made during that month were \$462,805.39 which subtracted from \$3,479,355.41 (nominal sales) resulted \$3,016,550.02; and this amount minus \$716,430.62 (its percentage) gave \$2,300,119.40 as net department stock.

And net department stock plus real sales aggregated \$2,762,924.79, and this amount minus \$2,653,008.51 (net nominal sales) gave \$109,916.28 as total gains in that month.

Salaries, gas bill, insurance, etc., etc., amounted (as shown by the Ledger) to \$34,987.20, which being the total losses and subtracted from total gains they had \$74,929.08 as their net gains.

The following is the summary taken from the balance sheet, profits shared equally by both partners :

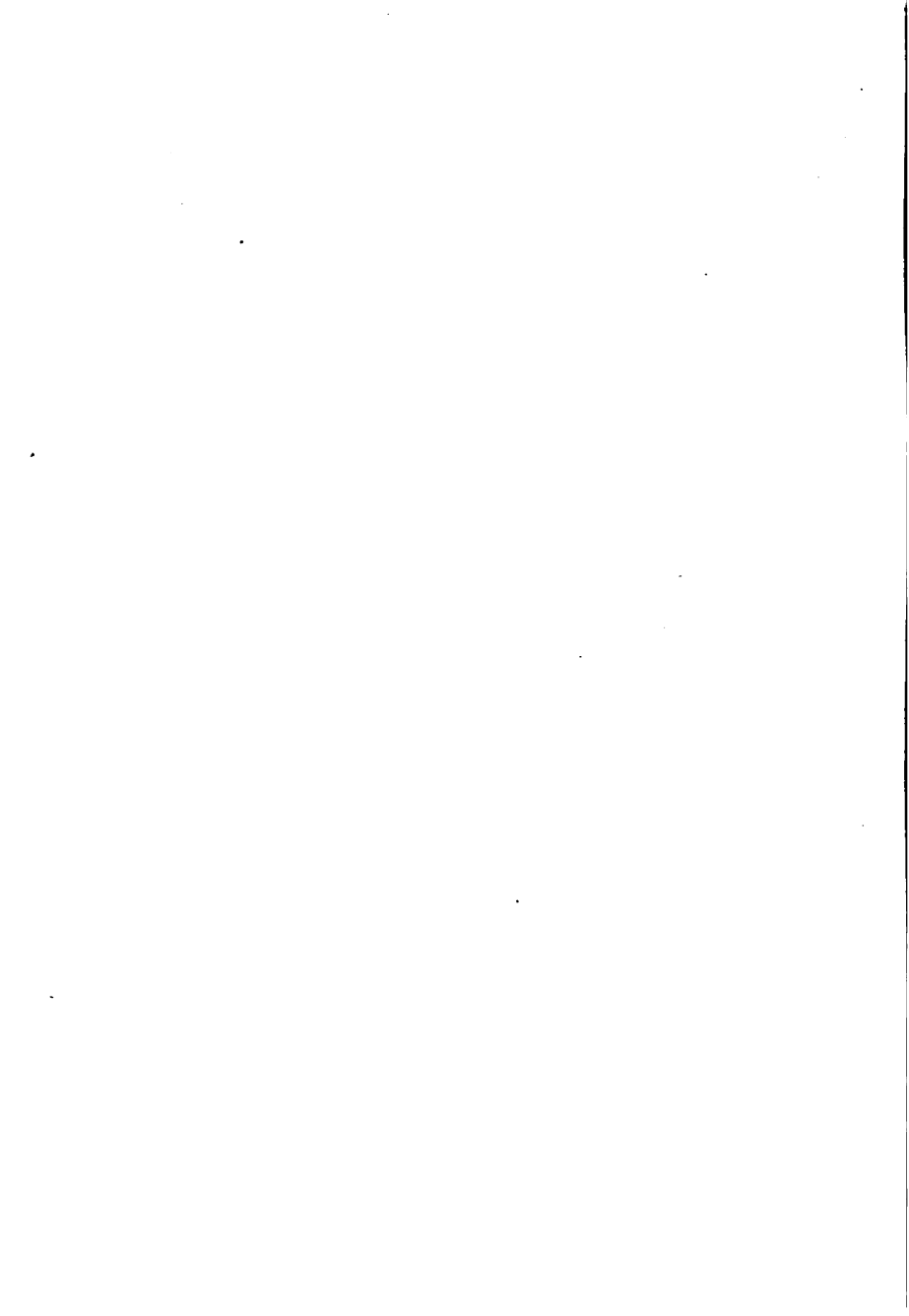
SUMMARY, 31, 18

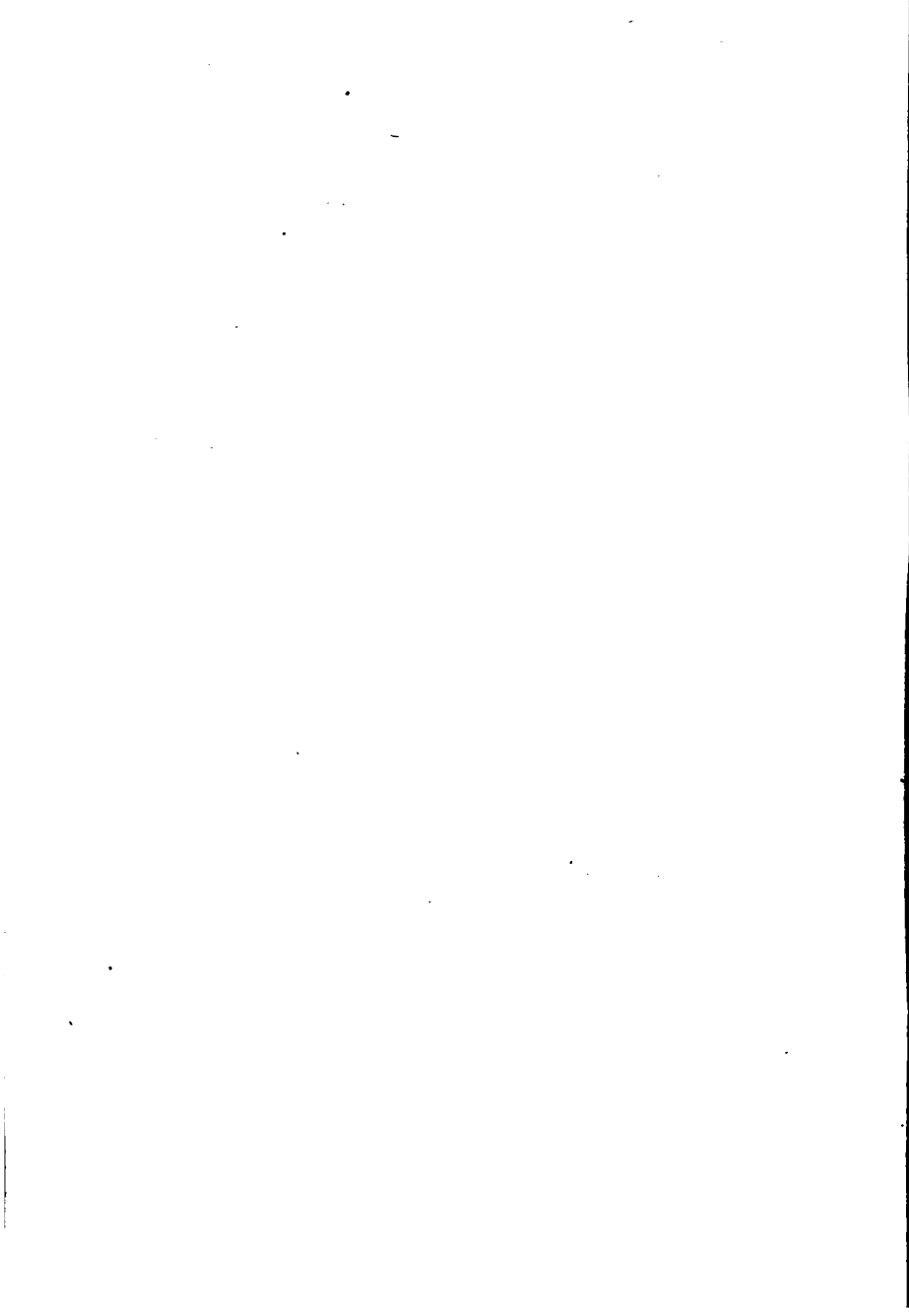
Total Gains.....	109,916 28	W. Madison's net Credit	2,683,963 93 ½	
" Losses.....	34,987 20	" " Gains	37,464 54	
Net Gains.....	74,929 08	" " Present Worth		2,721,428 47 ½
Total Resources.....	5,742,856 95	N. Monroe's net Credit	2,683,963 93 ½	
" Liabilities.....	300,000 00	" " Gains	37,464 54	
Present Worth of Firm...	5,442,856 95	" " Present Worth		2,721,428 47 ½
		Present Worth of Firm...		5,442,856 95

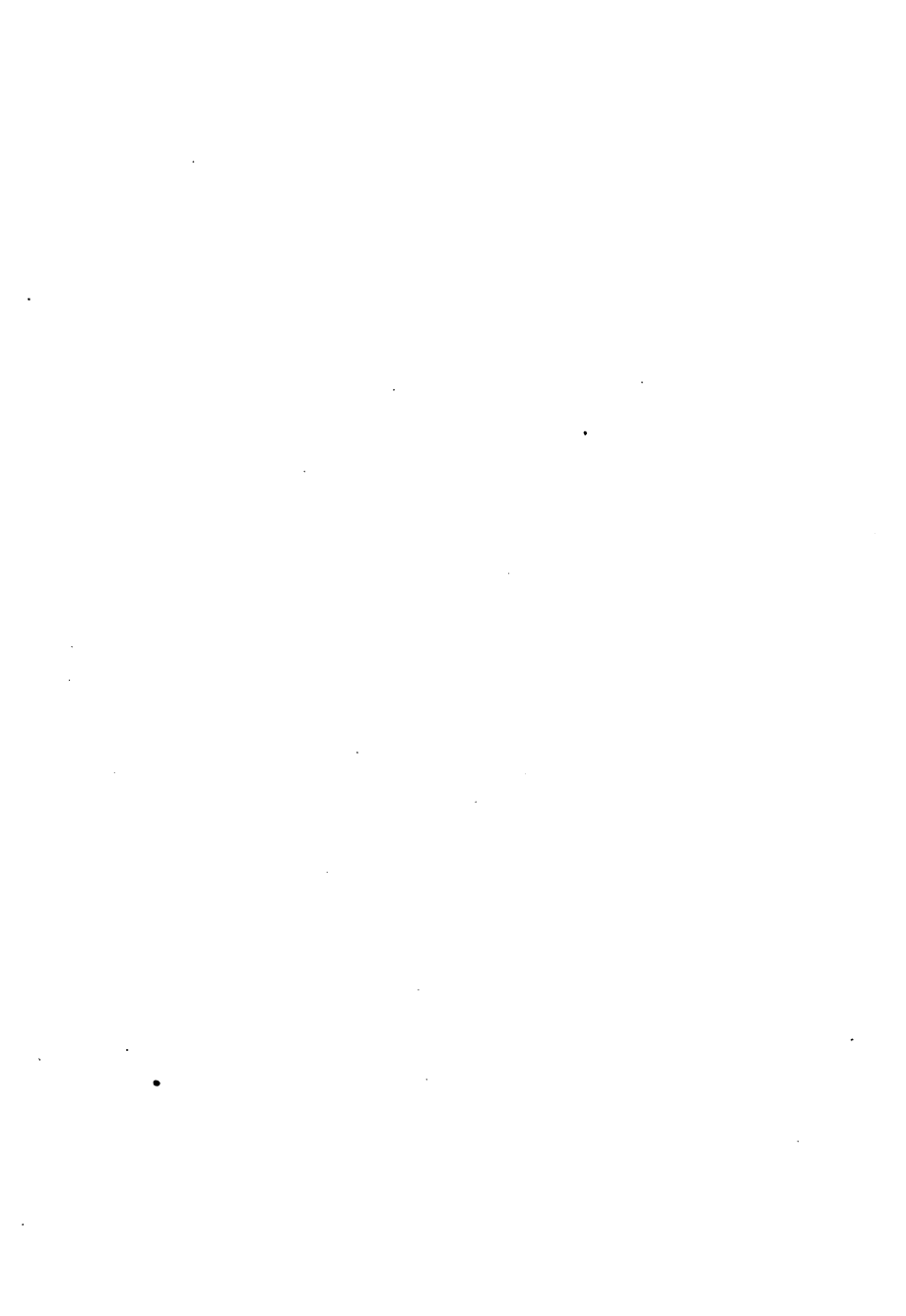
Therefore we see that by the foregoing proceedings the book-keeper was able to present a balance sheet, and the proprietors to *know* their resources, liabilities, losses and gains, *at the lowest estimates*. Next month was opened like the previous one; that is, charging General Stock with *all net stock*, and placing to its credit the amount of *net department stock*.

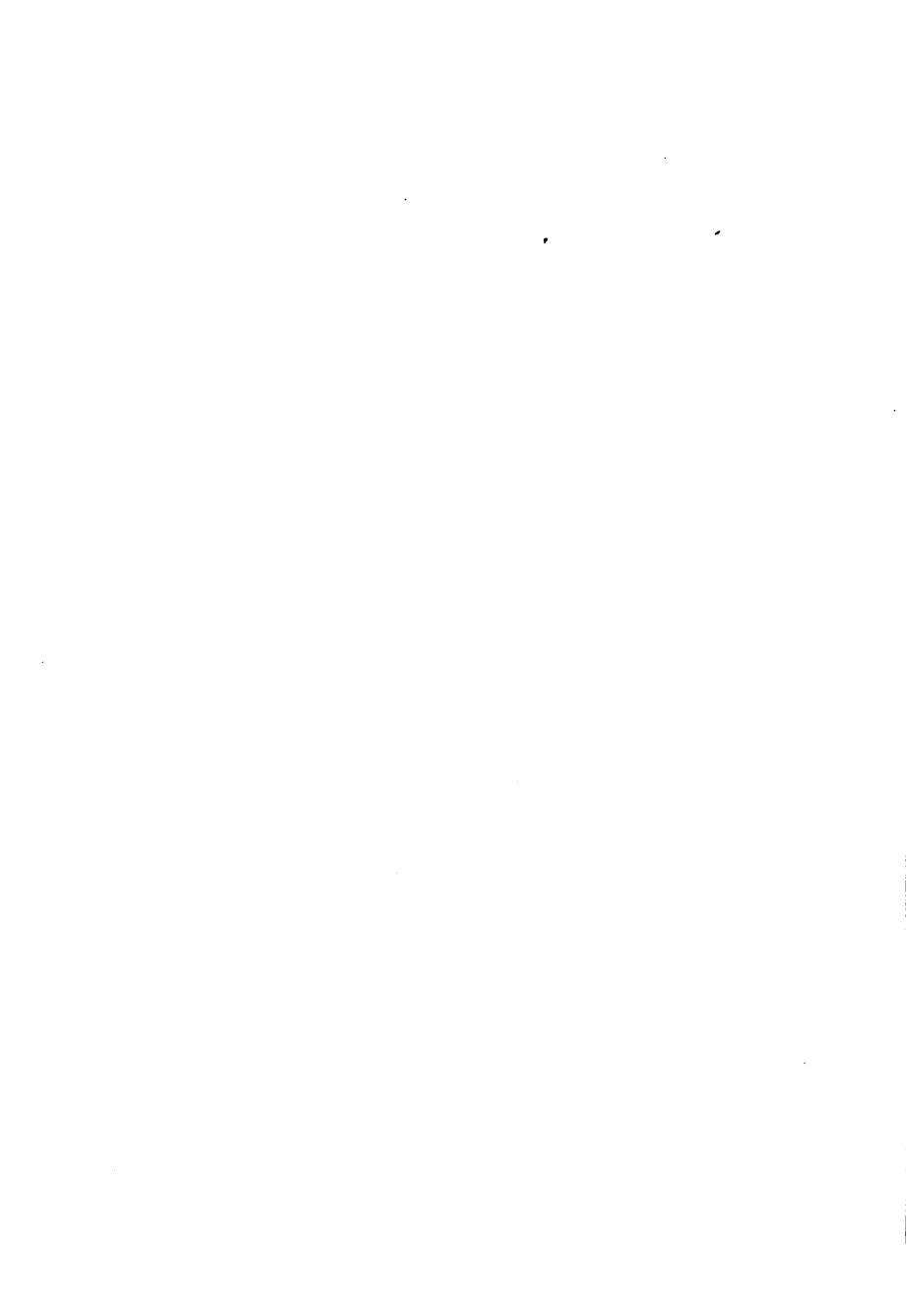
These simple and accurate principles are and *ought to be* a prominent feature in a business-house; but oddly enough, merchants prefer for long months and years a system of guessing, and finally resort to the old and painstaking inventory system to find what with a neater, more secure method in their business, and with only the expense of a *clerk*, a *book*, and a *list*, they can readily accomplish at any time; or, as it is customary, monthly, having then a Balance Sheet instead of the well-nigh worthless Trial Balance.











Stock System Company

This Company publishes, revises and translates English, German, Spanish, French, Russian and Italian Works. Secures Copyrights for authors and manages the sale of their Books.

Address :

STOCK SYSTEM COMPANY

Room 4, Murphy Building, Market and Jones Streets

Take Elevator

SAN FRANCISCO, CAL.

Waaren System Company

Diese Company publiciert, übersetzt und revidiert Werke in Englisch, Deutsch, Spanisch, Russisch und Italienisch, aus den und in die genannten Sprache; sie sichert den Autoren das Verlagsrecht und besorgt den Verkauf ihrer Bücher.

STOCK SYSTEM COMPANY

Room 4, Murphy Building, Market and Jones Streets

Take Elevator

SAN FRANCISCO, CAL.

Compañía Stock System

Editores, Revisadores y Traductores de

*OBRAS en ESPAÑOL, INGLÉS, ALEMAN, FRANCÉS, RUSSO
É ITALIANO*

Asegura oficialmente á los Autores su propiedad, y dirige la venta de sus libros.

· DIRIJIDSE Á ·

COMPAÑIA STOCK SYSTEM

Cuarto No. 4, Murphy Building, Calles Market y Jones

Tómese el Elevador

SAN FRANCISCO, CALIFORNIA



Waaren-System



Eine praktische Methode jederzeit ohne Inventur
Bilanz zu ziehen.



Von

Joseph L. Duque.



San Francisco, Californien.

1888.

Alle Rechte vorbehalten.

Nett.

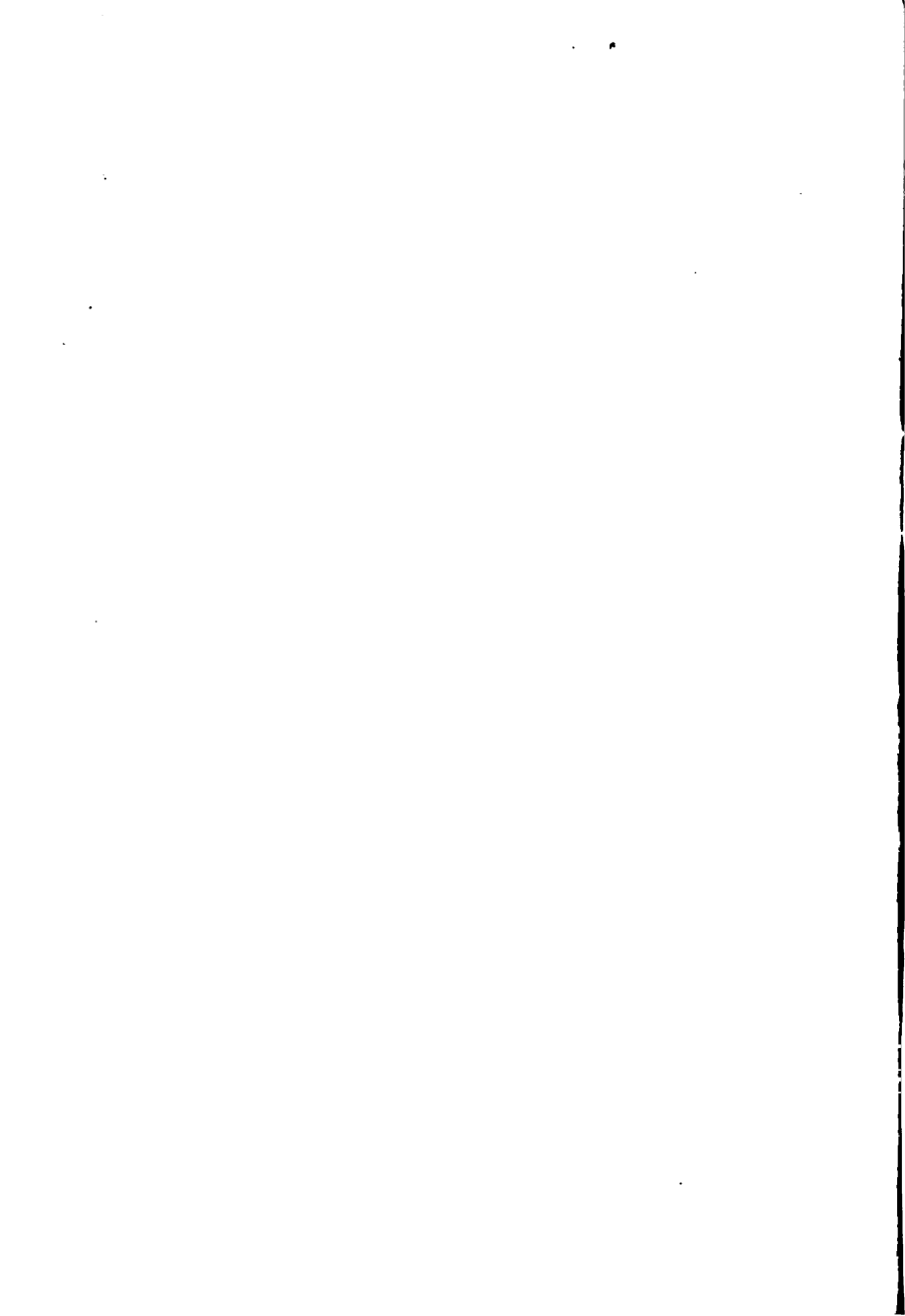
Für den Betrag von 75 Cent in Postmarken oder Postanweisung wird ein Exemplar des Waaren-Systems an irgend eine Adresse in den Vereinigten Staaten versandt.

ADDRESS:

STOCK SYSTEM CO.,

Murphy Building,

Cor. Market and Jones Sts., S. F.



Einleitung.

Akurateſſe und Einfachheit ſind die Achſen, um die ſich das Geſchäftsleben bewegt. Eine genaue Einſicht in die wirkliche Geſchäftslage eines Handlungs-Hauſes lehrt, was zur Hebung des Geſchäfts nöthig werden mag und dient als rechtzeitige Warnung vor Inſolvenz, oder wenigſtens vor ihren ſchlimmſten Uebeln. Dieſe Einſicht ſollte immer im nächſten Bereich ſein, denn Zeit iſt ein wichtiger Faktor, aus dem die gebieteriſche Nothwendigkeit einer ſicheren Methode entſpringt, welche dem Kaufmann Vermögen, Verbindlichkeiten, Gewinn und Verluſt klar vor Augen führt, ſo oft das Geſchäft es erfordert.

Das in Geſchäfts Häuſern jetzt gebräuchliche Verfahren entſpricht den Erforderniſſen keineswegs; das alte System der Inventur-Aufnahme erweiſt ſich aus finanziellen Gründen, und weil es zu umſtändlich iſt, als gänzlich unausführbar in kurzen Zwischenräumen. Aus der erſchreckenden Anzahl vermeidlicher Bankrotte ergiebt ſich das dringende Bedürfniß eines Systems, welches, den Zwecken der Inventur entſprechend, frei iſt von den ihr anklaſtenden koſtpieligen und mühsamen Fäntierungen. Deutlicher kann die Wahrheit dieſer Behauptung nicht geſchildert werden als durch die unlängſt eingetretene erſtaunliche Zahlungseinstellung einer bedeutenden hieſigen Firma, deren Aktiven ihre Verbindlichkeiten mehr als doppelt deckten, die aber, zur Zeit von Paarmitteln entblößt, eine Bankforderung nicht honoriren konnte und dadurch gezwungen wurde der Bank ihr Geſchäft zu überſchreiben. Die erwähnte Firma war für den zehnfachen oder zwölfſfachen Betrag der Summe gut, welche den Fall verurſachte, wurde aber rückſichtslos zum Außersien gebrängt, weil ſie unfähig war ihre Mittel und ihre Verbindlichkeiten oder, um das kaufmänniſche Wort zu gebrauchen, eine Bilanz zu zeigen. Hätte dieſelbe unſer Waaren-System benutzt, und wäre dadurch im Stande geweſen eine Bilanz zu jeder Zeit zu ziehen, ſo würde die Bank zweifellos keine Beſchwerden gehabt und mit Vergnügen neue Friſten bewilligt haben.

Für die Banken ordnen die Geſetze Auſſicht und Einſchränkungen an, um Bankrotten vorzubeugen, bei welchen das Vermögen vieler gefährdet wird, es ſollten aber auch Verordnungen erlaſſen werden um alle, e waigen Fallimenten ausge-

setzte Handlungs-Häuser mindestens zu monatlichen Bilanz-Aufstellungen anzuhalten, selbst wenn in manchen Fällen sich daraus ein Vortheil auch nur für den Inhaber ergäbe, um aber in allen Fällen, soweit weise Maßregeln dies vermögen, die Störung des geschäftlichen Gleichgewichts, mit ihren traurigen, oft verhängnißvollen Consequenzen abzuwenden, welche aus betrügerischen wie aus ehrlichen Bankrotten resultirt.

Daß unser Waaren-System einen ausgezeichneten Erfolg hat wird durch die Häuser unbestreitbar bewiesen, welche es befolgen. Thatsachen sprechen berechter als Theorien, und die in diesem System niedergelegten einfachen, praktischen Regeln sind die sachmäßige Begründung des ersteren.

Der Character, der Umfang oder die Eigenartigkeit eines Geschäfts-Hauses thun nichts zur Sache; so lange seine Aufgabe in dem überlieferten Brauche besteht, zu Kaufen und zu Verkaufen, wird dieses System seinen Weg hinein finden, die Inventur verdrängen und Vorurtheile besiegen, zur vollständigen Zufriedenstellung des Inhabers, welcher alldann sicheren Schrittes auf ebener Bahn zu wandeln vermag.

Bequeme Anpassungen bezüglich der Erfordernisse des Platzes oder der besonderen Umstände und Geschäftsverhältnisse bleiben natürlich dem einsichtigen Urtheil des Kaufmanns überlassen, die kurzgefaßte, praktische Methode aber, welche den Geschäftsmann jederzeit befähigt, ohne Inventur-Ausnahme, die wirkliche Geschäftslage zu ermitteln, oder, kaufmännisch ausgedrückt, „Bilanz zu ziehen“ handhabt sich, wie folgt:

Allgemeine Prinzipien.

Verfügung über Waaren-Bestände.

Alle in den Besitz der Firma gelangenden Güter werden in einen besonderen Platz aufgenommen, den wir General-Waaren-Lager nennen; dasselbe wird mit den Gütern zu den von der Firma dafür gezahlten Preisen belastet. Manche Geschäfte sind in geordnete Unterabtheilungen wie Schmuckwaaren, Gallantrie-waaren, u. s. w. zu zerlegen, und hängen in ihrer Ergänzung vom General-Waaren-Lager ab, welches bei Bezügen creditirt während die Unterabtheilung correspondirend belastet wird. Wie die Einrichtung des Hauses sich aber auch gestalten möge, das Prinzip eines völlig getrennten Raumes für das General-Waaren-Lager ist uneingeschränkt festzubalten.

Fundament für Genauigkeit.

Ein Geschäftsmann kann auf Grund von Erfahrung den Procentsatz an Profit durchschnittlich bezeichnen, mit welchem seine Waaren verkauft werden, und auf dieser Basis seiner Berechnung wird die Genauigkeit in dem Verhältniß steigen wie die der Annahme zur Wirklichkeit. Vom General-Waaren-Lager wird dieser Procentsatz den Unterabtheilungen bei Waaren-Bezügen (nominellen Verkäufen) debitirt, es ist aber nicht gerade Regel dies sofort zu thun, sondern bisweilen vortheilhafter es bis zum Ende des Monats zu verschieben, wenn man sich anschickt die Bilanz zu ziehen.

Bücher.

Die zur Durchführung dieses Systems unentbehrlichen Bücher beschränken sich auf ein General-Waaren-Lager-Buch, ähnlich rubricirt wie ein einfaches Cassa-Buch, und eine alphabetisches Waaren-Register, obgleich Bequemlichkeit noch den Gebrauch eines Memorials in den Unterabtheilungen empfiehlt, um die Einkäufe (vom General-Waaren-Lager) und die Verkäufe zu buchen, durch welchen Zuwachs das System an Sicherheit gegen Fribum gewinnt, und einen Kaufmann in überraschender Weise thatsächlich und jederzeit, wenn er will, in die Lage setzt genau festzustellen, wie viele Ellen, Pfunde und Stücke von allen Waaren, mit denen er handelt, vorhanden sind.

Pflichten des Lagerdieners.

Der Lagerdiener soll genau Buch führen über die eingehenden und die durch Verkauf ausgehenden Waaren, er soll auf die Bestände achten und auf die nöthig werdenden Anschaffungen, welche im Waaren-Register zu notiren sind, er soll alle Artikel so geordnet halten, daß er plötzliche Orders der Unterabtheilungen sofort ausführen kann, und am Monatschluß dem Buchhalter eine saubere und correcte Uebersicht seiner Thätigkeit einbändigen. Außerdem ist er verantwortlich für den Waaren-Bestand unter seiner Centrolle.

Regeln zur Ermittlung des Lagerwerths.

Die Debitsseite des General-Waaren-Lager-Buchs zeigt die Masse der gekauften, die Creditsseite die Summe der den Unterabtheilungen überlieferten Güter, Ded t weniger Credit, abzüglich des als Gewinn zugeschlagnen Procentsatzes, ergibt

daher Netto das General-Waaren-Lager. Der Buchhalter braucht nur, nachdem er die Differenz dieser Subtraction gefunden hat, die wirklichen Verkäufe von den nominellen, abzüglich des Gewinn-Precentjages, abziehen um zum Netto-Vestand der Unterabtheilungen zu gelangen, welche, zum General-Waaren-Lager addirt, die Totalsumme des gesammten Waaren Bestandes Netto ergibt. Wenn die Firma, Grundstücke, Laden-inrichtungen und dergl. besitzt, welche bereits sachverständig abgeschätzt werden sind, so lassen sich die Abweichungen von diesem Werte leicht nach Maßgabe des momentanen Zustandes des Marktes und der vorhergegangenen Schwankungen bemessen. Ist Großhandel mit Kleinhandel verbunden, so muß man dafür sorgen, daß die Conti beider Branchen vom Lagerdiener separat geführt werden.

Regeln zur Ermittlung von Gewinn und Verlust.

Man ziehe vom Netto-Lager der Unterabtheilungen, zuzüglich der wirklichen Verkäufe, den Netto-Betrag der nominellen Verkäufe ab, und erhält in der Differenz den Brutto-Gewinn an Waaren. Der Brutto-Gewinn zeigt nach Abzug des Brutto-Verlusts den Netto Gewinn. Müssen diese Posten in umgekehrter Folge gebraucht werden so zeigt die Differenz den von der Firma erlittenen Verlust.



Praktische Erleuterung.

Die Herren Madison und Monroe in New York, Händler in kurzen Waaren, Phantasie-Artikeln und Schreibmaterialien, hatten in den letzten zwei Jahren augenscheinlich ein rentables Geschäft gemacht, doch wurden sie häufig durch den Umstand mißgestimmt, daß sie jedesmal, wenn sie wissen wollten, wie das Geschäft wirklich stand, sich zu einer mühseligen Inventur zu bequemen hatten. Als ihnen die praktische Idee des General-Waaren-Lager-Systems vorgeschlagen wurde beschloßen sie ihren Waaren-Vestand nur noch einmal, wie bisher festzustellen, nach gezogener Bilanz aber eine Praxis einzuführen, die sie in den Stand setzen würde, ohne fernere Inventuren und zu jeder Zeit ihre Aktiven, Passiven, Gewinne und Verluste zu ermitteln. Aus der letzten Inventur sind für die zu Einkaufspreisen angesetzten Waaren folgende, im Inventarium als Totalsummen figurirende Zahlen übernommen:

Netto General Waarenlager	\$2,681,347.61
Netto Unterabtheilungen	\$1,853,485.27
Netto gesammter Waarenbestand	<u>\$4,534,832.88</u>

Der Lagerdiener hat daher das General-Waarenlager mit \$4,534,832 88 zu belassen und ihm an (nominellen) Verkäufen \$1,853,485.27 gutzuschreiben, zuzüglich von \$440,202.75 Profit nämlich $23\frac{3}{4}$ Procent nach Angabe des erfahrenen Geschäftsführers, im Ganzen also \$2,293,688.02. Demnächst nimmt er sein alphabetisches Waaren-Register zur Hand und ordnet dies und seine Waaren so, daß er jeder Order der Unterabtheilungen sofort Folge geben kann.

Wie wir sehen, ist also das General-Waarenlager mit \$4,534,832.88 debitirt und mit \$2,293,688.02 creditirt. Im Geschäftsverlauf des folgenden Monats wurde das General-Waarenlager mit \$798,107.79 für zu verschiedenen Zeiten gekaufte Waare belastet und mit \$1,185,667.39 für Güter creditirt, die an die Unterabtheilungen (inclusive Procentsatz an Gewinn) als (nominell) verkauft gelangten.

Am letzten Tage des Monats zeigen die Summirungen: Debet \$5,332,940.67 Credit \$3,479,355.41. Indem wir von der Credit-Summe \$826,346.90 als Procentsatz an Gewinn abziehen, ergeben sich als Netto Nominal-Verkäufe \$2,653,008.51, welche, abgezogen von der Debet-Summe \$2,679,932.16 als Netto des General-Waaren-Lager läßt.

Die wirklichen Verkäufe (per Cassa und auf Zeit) beliefen sich im Monat auf \$462,805.39, welche, subtrahirt von den nominellen Verkäufen im Betrage von \$3,479,355.41, als Differenz \$3,016,550.02 übrig lassen, und diese Summe, abzüglich von \$716,430.62. (Procentsatz an Profit), ist der Netto-Bestand der Unterabtheilungen mit \$2,300,119.40.

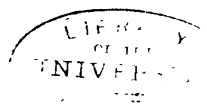
Der Netto Bestand der Unterabtheilungen macht mit den wirklichen Verkäufen \$2,762,924.79 aus, und dieser Betrag beziffert nach Abzug von \$2,653,008.51 (Netto der Nominal-Verkäufe) mit \$109,916.28, den Brutto-Gewinn dieses Monats.

Ladenmiethe, Gehälter, Beleuchtungskosten, Versicherung u. s. w. betragen ausweislich der Bücher \$34,987.20, welcher Betrag als Brutto-Verlust vom erzielten Brutto-Gewinn abgezogen, \$74,929.08 als Netto-Gewinn der Firma übrig läßt.

Die folgende Aufstellung ist aus dem Bilanzbogen gezogen, an den Profiten haben beide Partner gleichen Anteil.

Zusatz,.....31, 18.....

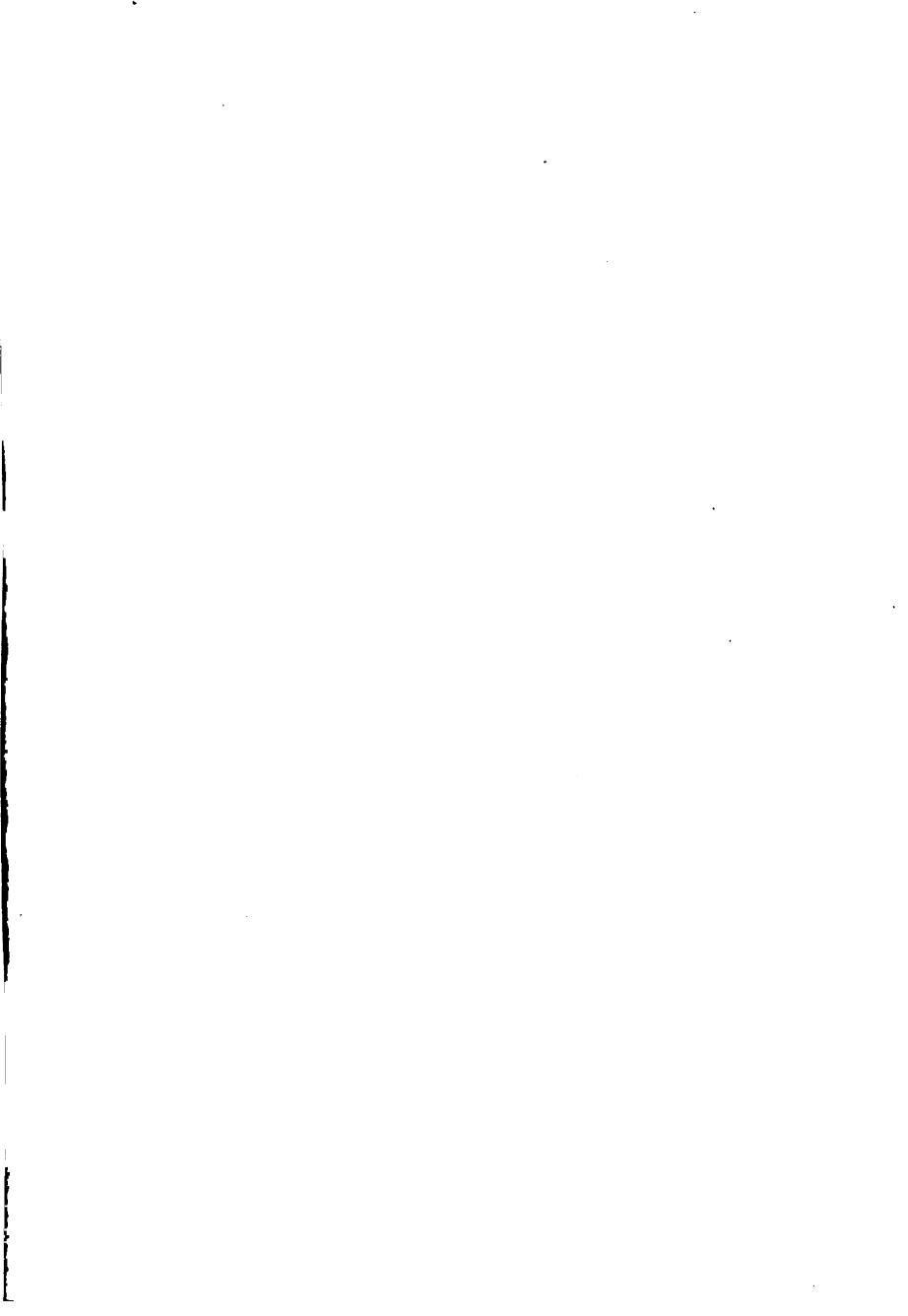
Brutto Gewinn.....	100,916	28	W. Mad son Credit.....	2,683,913 93 1/2	
" Verlust.....	34,987	20	" " Gewinn.....	37,464 54	
Netto Gewinn.....	74,929	08	" " Capital.....		2,721,428 47 1/2
Brutto Activa.....	5,742,856	95	W. Monroe Credit.....	2,683,963 93 1/2	
" Passiva.....	300,000	00	" " Gewinn.....	37,464 54	
Netto Kapital der Firma..	5,442,856	95	Netto Kapital der Firma..		2,721,428 47 1/2
					5,442,856 95

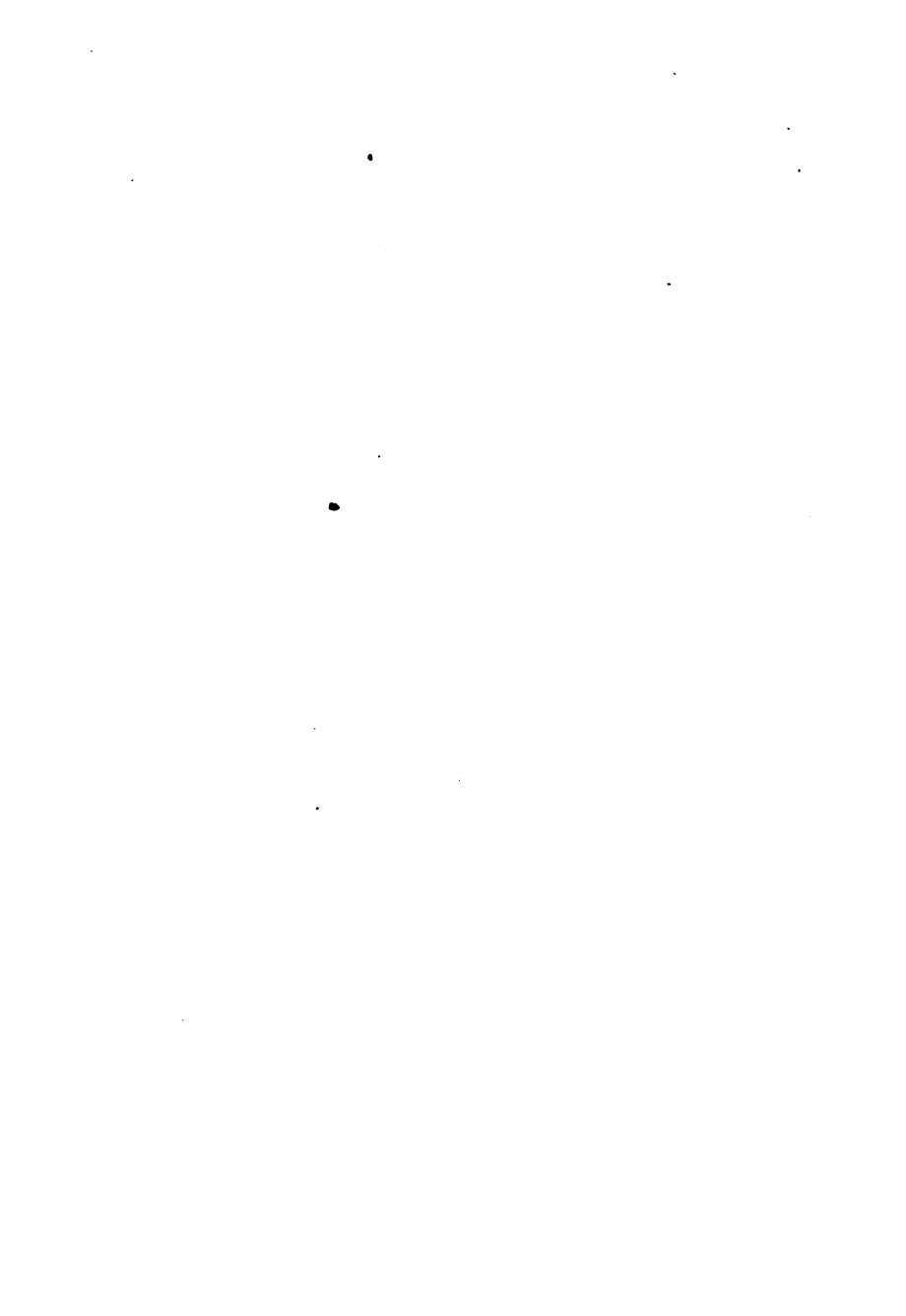


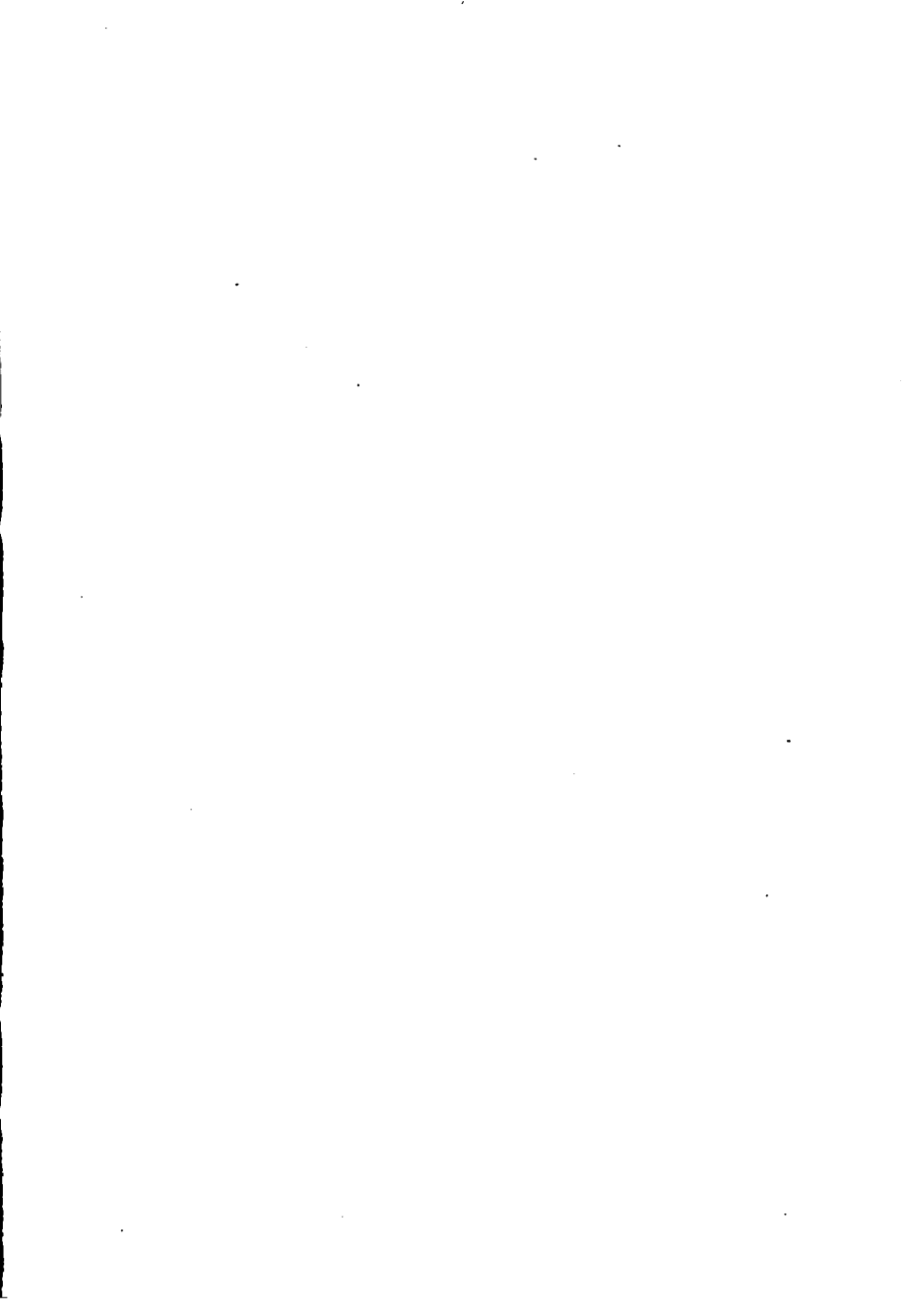
Wir sehen also, daß das obige Verfahren den Buchhalter in den Stand setzt einen Bilanzbogen aufzustellen und die Geschäfts-Inhaber in die Lage bringt ihre Aktiven und Passiven, sowie Gewinn und Verlust bei niedrigster Abschätzung genau kennen zu lernen. Der folgende Monat wird wie der vorhergegangene eröffnet, nämlich mit der Belastung des General-Waaren-Lagers um den gesammten Waaren-Vestand Netto und indem ihm der Netto-Vestand der Unterabtheilungen creditirt wird.

Diese einfachen und zuverlässigen Prinzipien sind, oder sollten doch ein Charakterzug jedes Handlungs-Hauses sein, seltsamer weise jedoch bevorzugten Kaufleute Monate und selbst Jahre lang ein nur auf Vermuthung begründetes Verfahren und greifen schließlich zu der veralteten und mühsamen Inventur, um in ihren Geschäften das zu ermitteln, was eine reinlichere und sicherere Methode mit den geringen Unkosten für einen Handlungsdiener, ein Buch und ein Register zu irgend einer Zeit oder, wie üblich, monatlich nachweist, und zwar als wirkliche anstatt der fast wertblosen Probe-Bilanz.









"LA REPÚBLICA"

(ESTABLISHED 1881)

LA REPÚBLICA, published every Saturday in the Spanish language, has the largest circulation of any Spanish newspaper published in this country, and is positively the best medium for advertising, as it circulates among 32 million Spanish-speaking people in Mexico, Central and South America.

The increased facilities of communication with those countries, afforded by new lines of steamers and new railroads, offer great inducements to business and enterprising men of America.

SUBSCRIPTION

In the United States, postage prepaid, \$2.50 per year
Foreign, postage prepaid, - - - 3.25 " "

Address: MODESTO E. GARCIA

531 California St., San Francisco, Cal.

"LA REPÚBLICA"

(Gegründet 1881)

Die *República* hat die grösste Cirkulation unter den 32 Millionen Spanisch-Amerikanischer Leute in Mexiko, Central und Süd Amerika, und ist bestimmt die beste Zeitung Anzeigen zu verbreiten.

SUBSCRIPTIONS PREISE

Für die Vereinigten Staaten, porto eingeschlossen, \$2.50
Für das Ausland, - - - - - 3.25

Man adressire: MODESTO E. GARCIA

531 California Strasse, San Francisco, Cal.

"LA REPÚBLICA"

(FUNDADO EN 1881)

Este periódico se publica todos los sábados en el idioma español, tiene mayor circulación que ningún otro de su clase dado á luz en este país, y es sin disputa el mejor medio para anunciarse puesto que circula entre 32 millones de personas que hablan dicho idioma en México, Centro y Sud América.

Las facilidades de comunicacion con esos países debido á las nuevas líneas de vapores y ferrocarriles, son poderosos alicientes para aquellos que deseen extender sus relaciones comerciales.

Un anuncio en "*La República*" les reportará indudablemente excelentes resultados.

SUSCRICION

En los Estados Unidos, franco de porte, \$2.50 por año
En el Extranjero, - - - - - 3.25 " "

Dirigidse á MODESTO E. GARCIA

531 Calle de California, San Francisco, Cal.

SISTEMA - INVENTARIO

**Reglas Prácticas para hacer Balance General en
todo tiempo, sin necesidad de Inventario**

POR

JOSE LUIS DUQUE



LA COMPAÑIA BANCROFT, IMPRESORES

SAN FRANCISCO, CALIFORNIA

1888

Es propiedad de José Luis Duque

INTRODUCCION

Exactitud y brevedad son los puntos ¹⁴⁶³ sobre los cuales gira el mundo mercantil.

El conocimiento ^{knowledg} exacto del verdadero estado de un negocio expone aquello que es necesario para mejorar su marcha, para evitar una bancarrota, ó sus mayores daños. Pero ese conocimiento exacto *debe* estar *siempre* al alcance del propietario, porque el tiempo es un factor importante; y de aqui la imperiosa necesidad de un proceso eficiente y que evidencie á los ojos del comerciante sus recursos, deudas, pérdidas y ganancias, y con la frecuencia necesaria al buen curso del comercio.

Los sistemas que aún rigen en la mayoría de las casas de comercio no prueban, en manera alguna, estar á la altura de la necesidad; el viejo sistema de inventario siendo bajo los aspectos laborioso y financiero, decididamente impracticable á breves intervalos.

La asombrosa frecuencia de quiebras especialmente innecesarias, enérgicamente hablan en favor de un método que, llenando propiamente el objeto del inventario, se halle libre de los costosos y molestos accidentes de éste.

La verdad de estas consideraciones puede ser gráficamente ilustrada con la reciente é inesperada quiebra de una casa de comercio bien conocida en este país; quienes tenian por activo una cantidad mas que doble de aquella de su pasivo, pero que debido á ciertas compras, se hallaban entónces sin los suficientes fondos en caja para cubrir un pagaré vencido á favor de un

banco de esta ciudad ; y así, fueron compelidos por este último á presentarse en una desastrosa quiebra. Dicha casa tenia diez, tal vez doce veces la suma causante de la quiebra, pero siéndoles imposible manifestar en tiempo y á la satisfaccion del banco, sus recursos y deudas, ó por mejor decir, un Balance General, fueron despiadadamente forzados á lo peor. Si la casa aludida hubiera estado practicando el Sistema-Inventario, y así capaz de hacer balance general en un momento dado, el banco, inquestionablemente, no habria abrigado recelo alguno, y gustoso hubiera asentido no solo á una próroga sino tambien á un nuevo empréstito.

Asi como las leyes proveen convenientemente para evitar que los bancos quiebren y arrastren consigo las fortunas grandes y pequeñas de sus confiados favorecedores, asi tambien deberian proveer con reglamentos al efecto de que, toda casa de comercio *capaz* de una quiebra eventual, haga, á lo ménos mensualmente, un balance general, no obstante que en casos escepcionales probara ser solamente en beneficio del propietario ; pero de todas maneras, evitando tanto como sea posible y por medio de sábias disposiciones, ese rompimiento del equilibrio mercantil, algunas veces de fatales consecuencias, y que solo reconoce por causa única las quiebras, tanto honradas como fraudulentas.

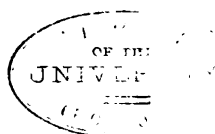
Que el Sistema-Inventario es un gran beneficio de *hecho*, irrefutablemente lo demuestran las casas de comercio, grandes y pequeñas, que actualmente lo practican. Los hechos son mas elocuentes que las teorías ; y las reglas, simples y prácticas emitidas en este sistema, son una legítima consecuencia de los primeros.

No importa cual sea la magnitud, naturaleza ó carácter del negocio, mientras la práctica tradicional de la *compra y venta* sea el objeto que el comerciante se propone, el Sistema-Inventario

fácilmente encontrará su propia aplicacion, desalojando al viejo y molesto inventario, conquistando prejuicios y, sobre todo, á la entera satisfaccion del propietario ; entónces siendo su paso firme y seguro en la honrada via del comercio.

Modificaciones convenientes que respondan á las necesidades de lugar, condicion ó circunstancias del negocio, se dejan, como es natural, á la juiciosa discrecion del comerciante ; pero el método práctico y conciso por el cual un cuidadoso hombre de negocios es siempre capaz de determinar exactamente, *sin hacer inventario*, el verdadero estado de su negocio, ó segun el término de plaza, “de hacer balance general,” es como á continuacion se expone :





PRINCIPIOS

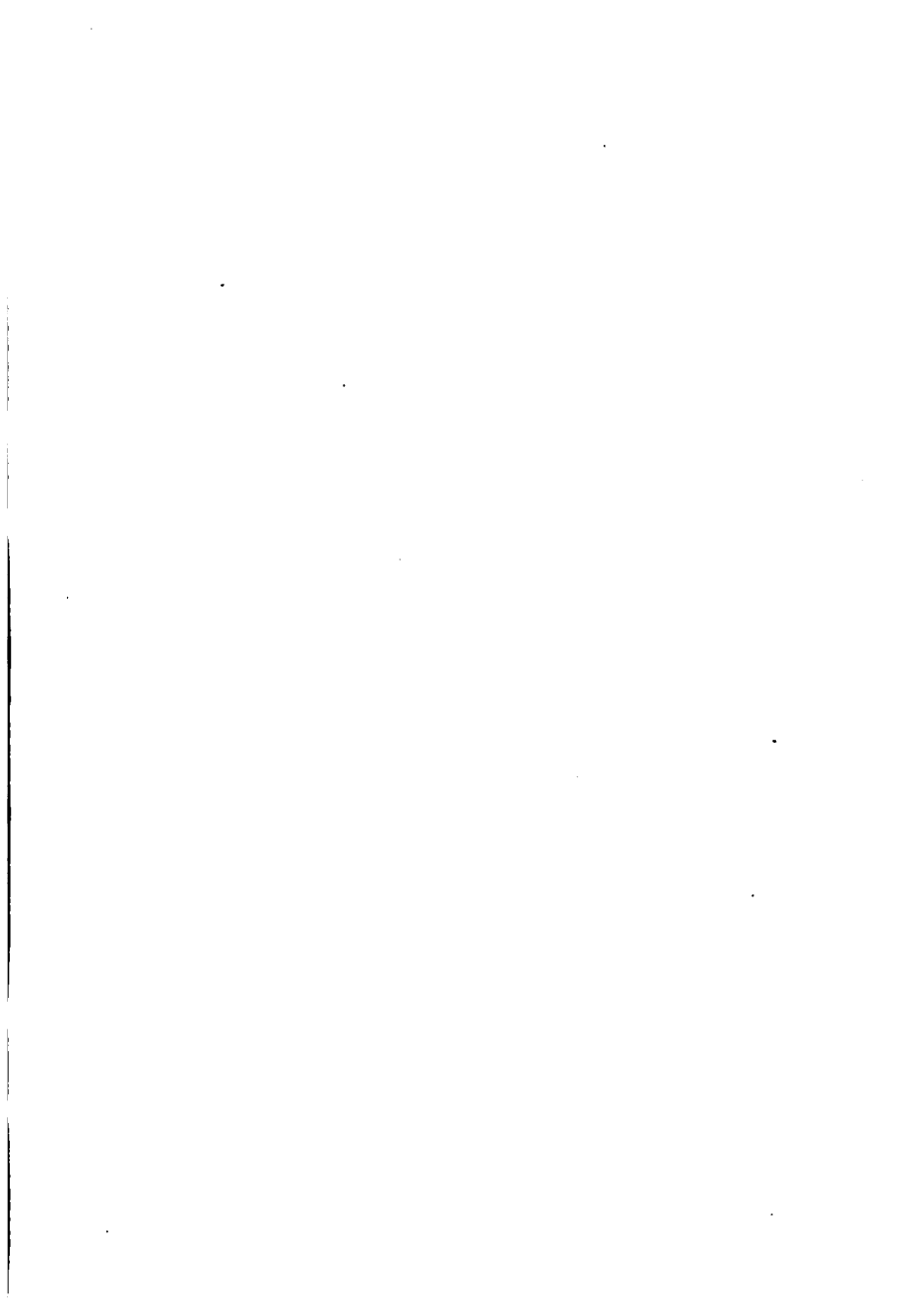
DISPOSICION DE LAS MERCANCIAS

Los efectos adquiridos por una casa de comercio son puestos en un lugar separado que se llama Existencia General. Esta es adeudada con toda mercancia recibida y al precio pagado por la casa. Algunas tiendas están divididas en departamentos clasificados como Departamento por Menor, Departamento de Frutas Conservadas, etc., y éstos ocurren con Existencia General para ser convenientemente surtidos; cuyo procedimiento acredita ésta y adeuda al correspondiente departamento. Pero cualquiera que sea la disposicion de los efectos en una casa de comercio, el principio de guardar estrictamente separado un departamento para Existencia General, debe permanecer siempre inalterable.

BASE DE LA EXACTITUD

Al traves de una estudiada experiencia todo comerciante puede, sin dificultad alguna, trazar una línea, justo término medio y que represente las utilidades al *tanto por ciento* en el precio á que vende sns artículos: siendo este el principio sobre que descansa la veracidad del sistema, mientras mas se aproxime á la verdad mayor será la exactitud obtenida.

Ese *tanto por ciento* se carga á los diferentes departamentos en las mercancías *compradas* (nominalmente) por ellos de la Existencia General; pero no es necesariamente una regla que se cargue conforme dichas *ventas* se hacen, pues en algunos casos ha probado ser de mucha ventaja el hacerlo el último del mes, préviamente al Balance General.



ILUSTRACION

Los Señores Madison & Monroe, de Nueva York, comerciantes por menor en artículos de mercería, juguetes, libros y papelería, han estado obteniendo, aparentemente, un buen éxito; pero les molestaba infinito el simple hecho de que, siempre que deseaban determinar exactamente el estado de su negocio, estaban obligados á recurrir al molesto y dificultoso inventario; pero una vez habiéndoles sido sugerida la idea del Sistema-Inventario, resolvieron hacer un minucioso avaluo de todos sus efectos, por última vez; y despues de haber hecho balance general, pusieron en debida práctica el sistema que, sin tener mas necesidad de inventarios, les facilitara correctamente obtener en todo tiempo, el conocimiento exacto de su activo, pasivo, pérdida y ganancia.

Del último inventario son tomadas las sumas totales que á continuacion siguen; mercancías valuadas á precio de costo á la casa:

Activo General Neto.....	\$2,681,347 61
Activo Neto de Departamento.....	1,853,485 27
	<hr/>
Activo Total Neto.....	\$4,534,832 88

Asi es que el dependiente cargó á Existencia General la suma de \$4,534,832.88, y la acreditó con \$1,853,485.27 (como *ventas*) más \$440,202.75 como su valor correspondiente, computando al $23\frac{3}{4}$ por ciento, que fué el *tanto por ciento* decidido por los gerentes de la casa; y asi sumando en todo el crédito, \$2,293,688.02. Despues registró en su correspondiente órden en el Registro de Mercancías, todos los artículos en su departamento,

y los dispuso convenientemente á la mano, para estar listo á cualquier pedido por los departamentos.

Vemos pues, por lo expuesto, que Existencia General fué adeudada por \$4,534,832.88, y acreditada con la suma de \$2,-293,688.02. Ahora, durante aquel mes Existencia General fué cargada con \$798,107.79, valor, al costo, de mercancías compradas (á crédito y al contado), y fué acreditada con \$1,185,-667.39 valor de efectos *vendidos* á los departamentos (el 23¾ por ciento incluido.)

Las sumas totales del libro de Existencia General, el último del mes, fueron :

Débito, \$5,332,940.67. Crédito, \$3,479,355.41. Ahora, habiendo sustraído \$826,346.90 (23¾ por ciento) de la suma total del crédito, dió por resultado \$2,653,008.51 como Ventas Nominales Netas, y éstas sustraídas de la suma total del débito, resultó \$2,679,932.16 como Activo General Neto en la tienda.

Las ventas (al contado y crédito) hechas durante aquel mes fueron \$462,805.39 ; cuya cantidad sustraída de \$3,479.355.41 (Ventas Nominales) resultó \$3,016,550.02 ; y esta cantidad menos \$716,430.62 (su 23¾ por ciento) dió por resultado \$2,300,-119.40 como Activo Neto de Departamento.

Activo Neto de Departamento más las ventas, fué igual á \$2,762,924.79 ; cuya suma menos \$2,653,008.51 (Ventas Nominales Netas) dió por resultado \$109,916.28, como Ganancias Totales del mes.

Renta de la tienda, cuenta del gas, sueldos de los dependientes, cuenta de seguros, etc., etc., sumaron (según el libro mayor) \$34,987.20 ; cuya suma representando las Pérdidas Totales y sustraída de Ganancias Totales, finalmente se obtuvo \$74,929.08, diferencia representante de las Ganancias Netas, y que fueron las utilidades del mes.

El sumario que á continuacion se inserta, fué tomado del Balance General; las utilidades divididas por iguales partes entre ambos sócios.

SUMARIO de 31, de 18.....

Ganancias Totales.....	109,916	28	Crédito neto de W. Madison	2,683,963	93½	
Pérdidas	34,987	20	Ganancias netas “ “	37,464	54	
Ganancias Netas.....	74,929	08	Valor actual “ “			2,721,428 47½
Activo Total.....	5,742,856	95	Crédito neto de N. Monroe	2,683,963	93½	
Pasivo “	300,000		Ganancias netas “ “	37,464	54	
Valor actual de la Casa	5,442 856	95	Valor actual “ “			2,721,428 47½
			Valor actual de la Casa.....			5,442,856 95

Por los procedimientos expuestos vemos que, el tenedor de libros de la casa Madison & Monroe pudo, en virtud del nuevo sistema, extender su Balance General, y los propietarios supieron cuales eran sus Activos, Pasivos, Pérdidas y Ganancias, y al *mas bajo avaluo*.

El siguiente mes fué abierto como el que precedió, es decir, cargando Existencia General con Activo Total Neto y dándole crédito con Activo Neto de Departamento más su correspondiente *tanto por ciento*.

Estos principios son, y *deben ser*, la sólida base de una casa de comercio é independientemente del pequeño ó grande capital que se gire ; pero extraño por demás, nuestros comerciantes hasta aquí han preferido una nerviosa incertidumbre, por meses y aún años, para finalmente resolverse en la forma del viejo y penoso inventario ; y ¿ para qué ? para deteminar aquello que, con un sistema más limpio, más seguro, libre de accidentes difíciles, y que con el solo gasto de un *dependiente*, un libro y una lista, ellos pueden exactamente obtener en todo tiempo, ó como es práctica comun, mensualmente ; haciendo así sus debidos Balances Generales en lugar de los inconducentes Balances de Comprobacion.



INDEX

	Page
English Section	1 to 11
German Section	13 to 24
Spanish Section	25 to 37
The Bancroft Company—advertisement	Facing English Title Page
Stock System Co.—advertisement	Facing German Title Page
“La República”—advertisement	Facing Spanish Title Page

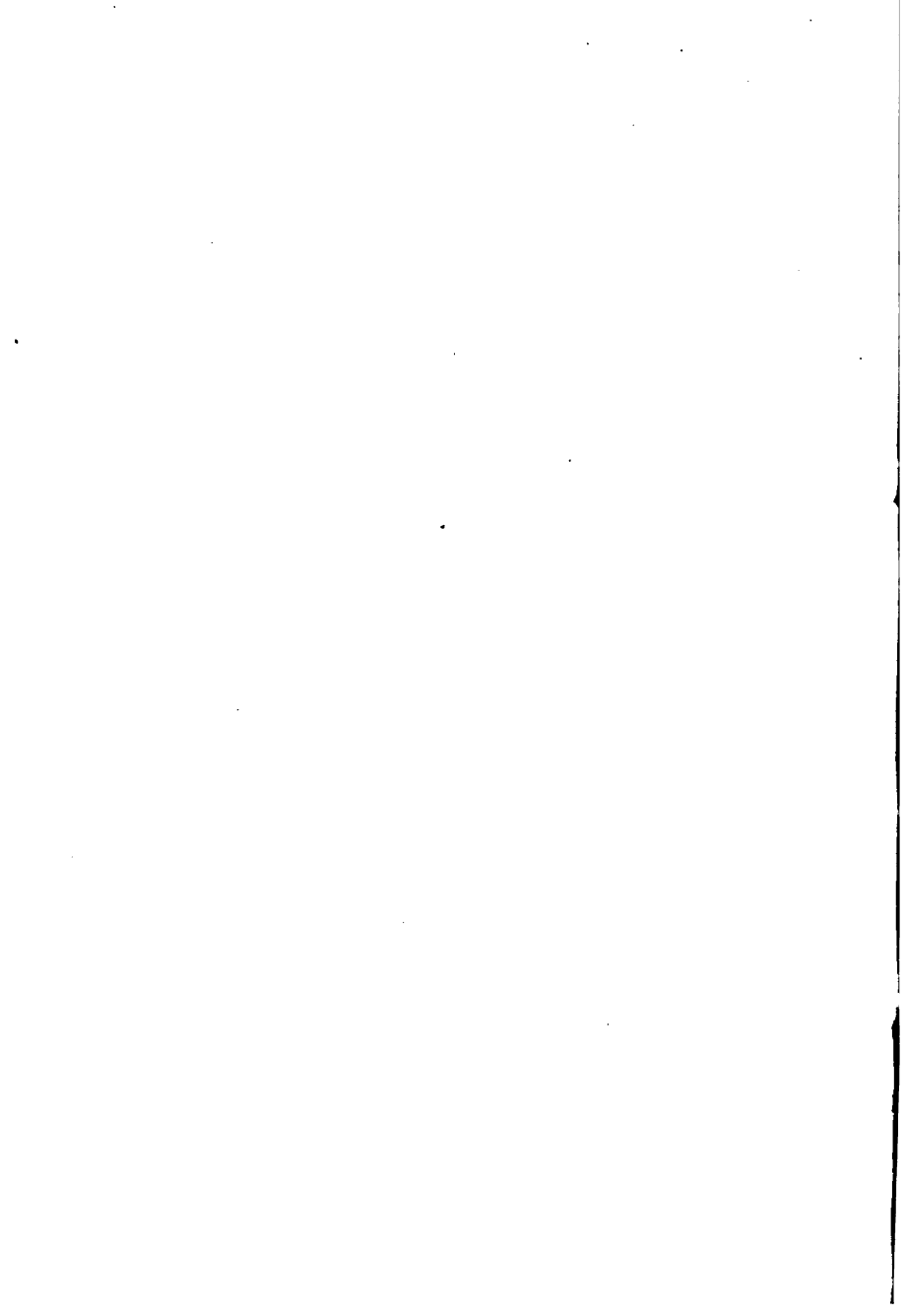


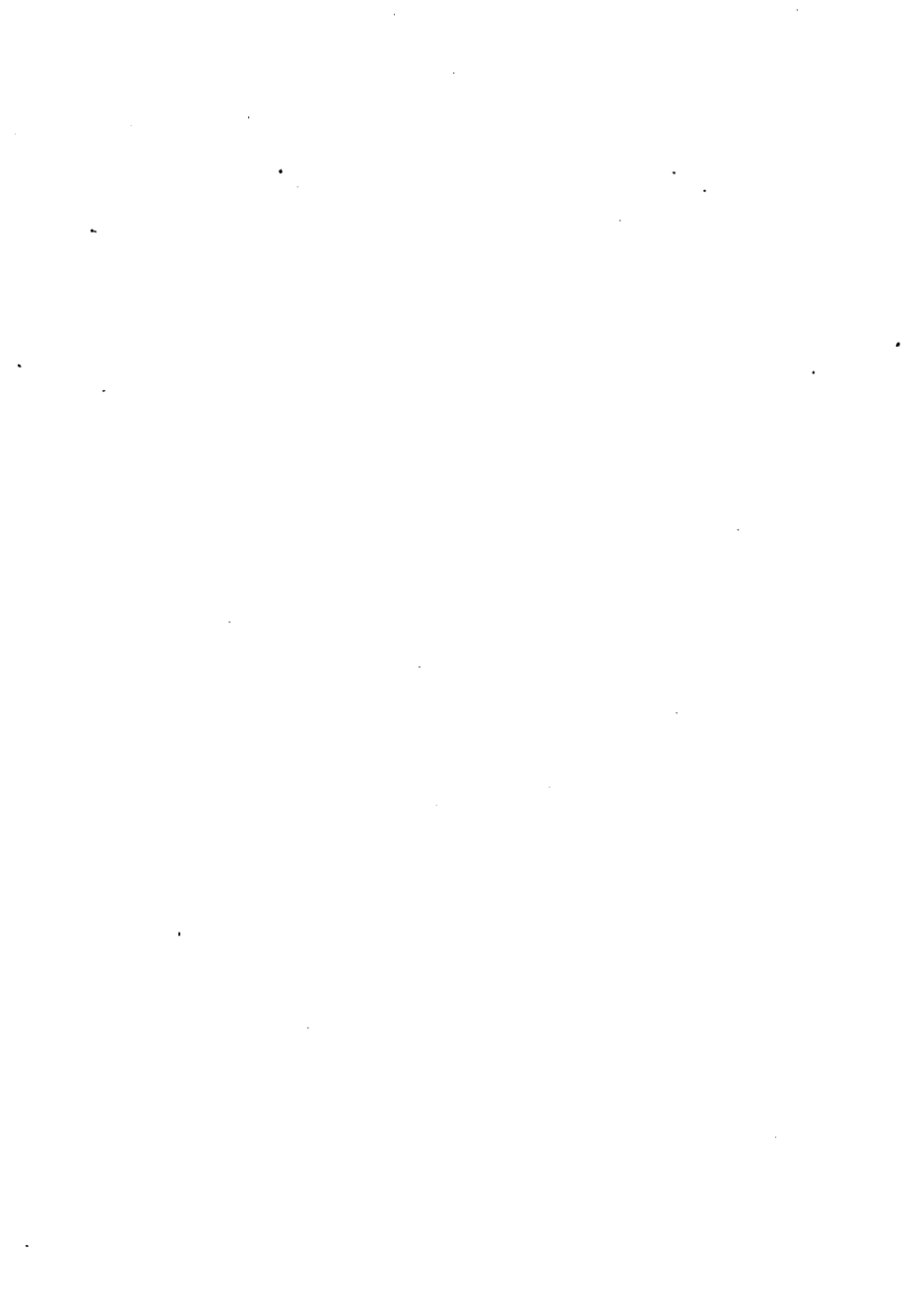
31

32

+

+





Aug 19, 1973

UNIVERSITY OF CALIFORNIA LIBRARY
BERKELEY

Return to desk from which borrowed.
This book is DUE on the last date stamped below.

29 Dec '49 JA

LD 21-100m-9,'48(B399s16)476

69941

HF5681

.S8D8

UNIVERSITY OF CALIFORNIA LIBRARY

